

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

銀行業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
A11	同一帳戶一定期間內現金存提分別累計達特定金額以上	同一帳戶在一定期間內之現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者
A12	同一客戶一定期間內多筆現金存提分別累計達特定金額以上	同一客戶在一定期間內，於其帳戶辦理多筆現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者
A13	低於通貨申報門檻之現金存提分別累計達特定金額以上	同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻之現金辦理存、提款，分別累計達特定金額以上者
A14	客戶突有達特定金額以上存款	客戶突有達特定金額以上存款者（如將多張本票、支票存入同一帳戶）
A15	不活躍帳戶突有達特定金額以上資金出入又迅速移轉	不活躍帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者
A16	開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入又迅速移轉	客戶開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入，且又迅速移轉者
A17	存款帳戶密集存款達特定金額或數量又迅速移轉	存款帳戶密集存入多筆款項達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉者
A18	客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上	客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上者
A19	客戶經常以提現為名、轉帳為實方式處理交易	客戶經常以提現為名、轉帳為實方式處理有關交易流程者
A1A	客戶每筆存、提金額相當且相距不久並達特定金額以上	客戶每筆存、提金額相當且相距時間不久，並達特定金額以上者
A1B	客戶經常代理他人或帳戶經常由第三人存提達特定金額以上	客戶經常代理他人存、提，或特定帳戶經常由第三人存、提現金達特定金額以上者

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
A1C	客戶一次性以現金分多筆支出達特定金額以上	客戶一次性以現金分多筆匯出、或要求開立票據（如本行支票、存放同業支票、匯票）、申請可轉讓定期存單、旅行支票、受益憑證及其他有價證券，其合計金額達特定金額以上者
A1D	客戶結購或結售達特定金額以上外匯或其他無記名工具	客戶結購或結售達特定金額以上外匯、外幣現鈔、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具者
A1E	客戶經常性兌換不同面額鈔票	客戶經常性地將小面額鈔票兌換成大面額鈔票，或反之者
A1F	與洗錢或資恐高風險國家或地區易款項達特定金額以上	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入(或匯至該等國家或地區)之交易款項達特定金額以上本範本所述之高風險國家或地區，包括但不限於金融監督管理委員會函轉國際洗錢防制組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際洗錢防制組織建議之國家或地區
A21	客戶突以達特定金額之款項還款無法釋明合理來源	客戶突以達特定金額之款項償還放款，而無法釋明合理之還款來源者
A22	客戶以不合理資金資產或信用作為擔保或保證申請貸款	客戶利用大量現金、約當現金、高價值商品、或不動產等，或使用無關連之第三方的資金、資產或信用，作為擔保品或保證申請貸款者
A23	以現金或易於變現資產擔保之貸款違約容任銀行處分擔保	以現金、約當現金或易於變現之資產所擔保之貸款發生違約事件，意圖使銀行處分擔保品
A31	多個境內居民接受單一境外匯款並集中調撥和結匯	在一定期間內，多個境內居民接受一個境外帳戶匯款，其資金的調撥和結匯均由一人或者少數人操作

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
A32	境外公司帳戶資金流動有規律往來達特定金額以上	帳戶以一境外公司名義運作，或境內企業利用境外法人或自然人之境外帳戶，其資金流動屬有規律性質，且該帳戶資金往來在一定期間內達特定金額以上
A33	客戶帳戶累積大量餘額並經常匯款國外達特定金額以上	客戶帳戶累積大量餘額，並經常匯款至其國外帳戶達特定金額以上
A34	客戶經常存入境外發行之旅行支票及外幣匯票	客戶經常存入境外發行之旅行支票及外幣匯票
A35	客戶頻繁且大量申購境外結構型產品不符合本身需要	客戶在一定期間內頻繁且大量申購境外結構型產品，該產品並不符合其本身需要
A41	提貨單與付款單或發票的商品敘述內容不符	提貨單與付款單或發票的商品敘述內容不符，如進出口的產品數量或類型不符
A42	產品和服務之定價顯與市場公平價值不符	產品和服務之定價，或於發票中所申報的價值，明顯與該商品的市場公平價值不符(低估或高估)
A43	付款方式不符交易風險特性如預先支付貨款予新供應商	付款方式不符合該交易的風險特性，如預先支付貨款給一個位於洗錢或資恐高風險國家或地區的新供應商
A44	信用狀常頻繁或不合理修改延期或更換付款地點	交易中所使用的信用狀常頻繁或無合理解釋大幅修改、延期或更換付款地點
A45	無貿易基礎信用狀、票據貼現或其他方式境外融資	利用無貿易基礎的信用狀、票據貼現或其他方式於境外融資
A46	運送物品與客戶產業營運不符或與本身營業性質無關	運送之物品與客戶所屬產業別、營運項目不符或與本身營業性質無關
A47	客戶涉及疑似洗錢或資恐活動包括輸出入管制貨品者	客戶涉及疑似洗錢或資恐高風險之活動，包括輸出入受禁運或限制輸出入貨品者 (如外國政府的軍事用品、武器、化學物品，或金屬等天然資源)

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
A48	貨物運至或來自洗錢或資恐高風險國家或地區	貨物運至或來自洗錢或資恐高風險國家或地區
A49	貨物易被利用洗錢或資恐如高價量少商品	運輸的貨物類型容易被利用於洗錢或資恐，如高價值但量少之商品(如鑽石、藝術品)
A51	金融同業帳戶收付規模金額波動與營業性質不符	金融同業帳戶收付金額與其存款規模明顯不符、金額波動明顯超過存款變化幅度，或資金往來帳戶收付金額與其本身營業性質不符
A52	無法辨識過渡帳戶實際持有人	無法辨識過渡帳戶(Payable-through account)之實際帳戶持有人
A53	與通匯銀行間現金運送模式有重大改變	與通匯銀行間的現金運送模式有重大改變
A54	通匯銀行現金存款金額與次數快速增加	通匯銀行的現金存款金額與次數快速增加，然而其非現金類存款並無相對增加
A61	客戶異常頻繁使用保管箱業務	客戶異常頻繁使用保管箱業務，如頻繁開啟保管箱或另行租用多個保管箱者
A62	客戶夥同數人開啟保管箱或非原租用人頻繁開啟保管箱	客戶夥同數人開啟保管箱，或非原租用人頻繁開啟保管箱者
A71	同一預付卡公司在不同國家間頻繁往來達特定金額以上	同一預付或儲值卡公司(Prepaid card company)在其不同國家帳戶間之頻繁資金往來達特定金額以上
A72	以個人帳戶處理外館公務或以外館帳戶支付個人支出	以個人帳戶處理使領館、外交辦事處或官方公務；或以使領館、外交辦事處或官方帳戶支付外國公民的個人支出(例如大學生的日常支出)
A81	出售金融債券利用外幣支票或信用狀交易異常者	大量出售金融債券卻要求支付現金之交易、或頻繁利用旅行支票或外幣支票之達特定金額以上交易而無正當原因、或達特定金額以上之開發信用狀交易而數量與價格無法提供合理資訊之交易或以巨額(數千萬元)金融同業支票開戶但疑似洗錢或資恐交易者

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
A82	媒體報導特殊重大案件涉案人交易顯屬異常者	電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人在銀行從事之存款、提款或匯款等交易，且交易顯屬異常者
A83	數人夥同至銀行辦理交易者	數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易者
A91	客戶具無法完成確認身分相關規定程序之情形者	客戶具「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」、「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」、或其他無法完成確認身分相關規定程序之情形者
A92	同一地址有大量客戶居住地經常變更或地址無法聯繫	同一地址有大量客戶註冊、居住者經常變更，或地址並非真實居住地址
A93	辦理國外匯出匯款無法合理解釋交易關係者	辦理國外匯出匯款之匯款人與受款人間無法對雙方關係提出合理解釋者
AA1	交易有關對象為恐怖分子或團體或交易疑似資恐者	交易有關對象為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者
AA2	年輕客戶匯款至熱區或予非營利團體累計達特定金額以上	在一定期間內，年輕族群客戶提領或轉出累計達特定金額以上，並轉帳或匯款至軍事及恐怖活動頻繁之熱門地區、或至非營利團體累計達特定金額以上，並立即結束往來關係或關戶
AA3	非營利團體名義經常進行跨國交易且無合理解釋者	以非營利團體名義經常進行達特定金額以上之跨國交易，且無合理解釋者
AB1	客戶經常匯款至國外達特定金額以上者	客戶經常匯款至國外達特定金額以上者
AB2	客戶經常接受國外匯款且立即提現達特定金額以上	客戶經常由國外匯入大筆金額且立即提領現金達特定金額以上者

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
AB3	客戶經常接受國外匯款後立即匯回匯款國或至第三國者	客戶經常自國外收到達特定金額以上款項後，立即再將該筆款項匯回同一個國家或地區的另一個人，或匯至匯款方在另一個國家或地區的帳戶者
AB4	客戶頻繁與高避稅風險或高金融保密國家交易者	客戶頻繁而大量將款項從高避稅風險或高金融保密的國家或地區，匯入或匯出者
AZZ	其他有疑似洗錢交易情形者	其他有疑似洗錢交易情形者

人壽保險業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DA1	違反習慣突欲投保大額躉繳保險無合理說明	現有客戶過去投保習慣皆為投保低保額之保險，並以定期繳費方式繳交保險費，突欲投保大額躉繳之保險，且無法提出合理說明者。
DA2	不關心保障內容或給付，僅關注保單借款、解約或變更受益人程序	客戶購買保險商品時，對於保障內容或給付項目完全不關心，抑或對於具高保單價值準備金或具高現金價值或躉繳保費之保險商品，僅關注保單借款、解約或變更受益人等程序。
DB1	客戶刻意規避完成確認身分相關程序	客戶刻意規避「保險業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」完成確認身分相關規定程序者。
DB2	媒體報導特殊重大案件涉案人交易顯屬異常者	電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，其中涉案人欲投保具現金價值之保險契約商品，或已為保險契約之要保人、被保險人或受益人者，欲變更要保人或受益人或進行涉及金流之交易行為，且符合疑似洗錢交易表徵者。
DC1	短期密集投保高保單價值商品與客戶顯不相當或與營業無關	客戶短期內密集投保具高保單價值準備金之保險商品，且投保內容與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DC2	短期密集解約或終止要求現金支領達特定金額無合理說明	客戶於短期內密集辦理解除契約或終止契約，要求以現金方式支領，達特定金額以上，且無法提出合理說明者。
DC3	短期密集繳交達特定金額復贖回解約終止或借款達特定金額	客戶於短期內密集繳交多筆增額保費，且總金額達特定金額以上，並申請辦理部分贖回、解除契約或終止契約、保單借款等，達特定金額以上，且無法提出合理說明者。
DC4	短期大額借款復還款無合理說明	客戶於短期內密集辦理大額之保單借款並還款，借款與還款金額相當，且無法提出合理說明者。
DD1	短期連續變更要保人復借款或終止無合理說明	保單變更要保人後，新要保人短期內申請變更受益人、辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。
DD2	躉繳購買長期壽險復借款或終止無合理說明	客戶以躉繳大額保費方式購買長期壽險保單後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。
DD3	大額繳費（含跨境）復借款或終止無合理說明	客戶繳交大額保費（含跨境支付保費）投保後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。
DE1	同一客戶現金收支逾 50 萬元疑似洗錢	同一客戶各項現金收入或支出（含同一營業日同一交易帳戶數筆款項之合計數）在新臺幣五十萬元（含等值外幣）以上之通貨交易且符合疑似洗錢交易表徵者。
DE2	非契約當事人或利害關係人付款無合理說明	大額保費非由保險契約之當事人或利害關係人付款，且無法提出合理說明。
DE3	不尋常大額繳費，資金來源無合理說明與客戶顯不相當或與營業無關	客戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DF1	現金或多筆繳費，資金來源無合理說明與客戶顯不相當或與營業無關	客戶以現金或透過不同銀行帳戶，且以多筆略低於必須申報之金額繳交保費、償還保單借款或抵押貸款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
DF2	要求開立取消禁背支票給付達特定金額無合理說明	客戶要求公司開立取消禁止背書轉讓支票作為給付方式，達特定金額以上，且無法提出合理說明者。
DG1	客戶來自洗錢或資恐風險地區匯款與客戶顯不相當或與營業無關	客戶係來自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區，及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區，其匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
DG2	自洗錢或資恐風險地區匯入款項與客戶顯不相當或與營業無關	自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
DG3	交易人為恐怖分子或團體或交易疑似資恐者	交易最終受益人或交易人為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者。
DH1	其他有疑似洗錢交易情形者	其他符合疑似洗錢或資恐表徵之交易，經公司內部程序規定，認定屬異常交易者。

財產保險業

DK1	自洗錢或資恐風險地區匯入款項與客戶顯不相當或與營業無關	自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分
-----	-----------------------------	--

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
		遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
DK2	交易人為恐怖分子或團體或交易疑似資恐者	交易最終受益人或交易人為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者。
DK3	同一客戶現金收支逾 50 萬元疑似洗錢	同一客戶各項現金收入或支出(含同一營業日數筆款項之合計數)在新臺幣五十萬元(含等值外幣)以上之通貨交易且符合疑似洗錢交易者。
DK4	媒體報導特殊重大案件涉案人交易顯屬異常者	電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，其中涉案人欲變更要保人或受益人、或進行涉及金流之交易行為，且符合疑似洗錢交易者。
DK5	非契約當事人或利害關係人付款無合理說明	大額保費非由保險契約之當事人或利害關係人付款，且無法提出合理說明。
DK6	大額繳費，資金來源無合理說明與客戶不相當或與營業無關，復申退	保戶有不尋常之大額保費溢繳或還款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者，且短期內申請退還溢繳差額或指示將差額支付與保險契約無關之第三人者。
DK7	責任保險外，要求大額現金賠付契約無關第三人	除責任保險外，要求賠款以大額現金賠付被保險人或受益人以外與保險契約無關之第三人者。
DK8	契約無關國外自然人或法人無端匯款復要求退款而無法查證身分	經營國際性業務，發現與保險契約無關之國外自然人或法人，無端大額匯款予保險公司，嗣後再以人為疏失或其他理由要求退還款項，而無法查證該國外第三人身分之情形。

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DK9	鉅額保件短期解約並要求現金支領或交易異常無合理說明	對鉅額保費之保件，保戶於短期內辦理解除契約，並要求以現金方式支領或其交易情形顯有異常，且無法提出合理說明者。
DKA	其他有疑似洗錢交易情形者	其他疑似洗錢或資助恐怖主義態樣之交易。

保險代理人

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DM1	持用偽變造身分文件	客戶持用偽、變造身分證明文件。
DM2	偽冒、虛設行號投保	客戶疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體投保者。
DM3	文件資料可疑或模糊，不願提供佐證或無法查證	客戶投保提供之文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證者。
DN1	突投保大額躉繳保險無合理說明	現有客戶過去投保習慣皆為投保低保額之保險，並以定期繳費方式繳交保險費，突欲投保大額躉繳之保險，且無法提出合理說明者。
DN2	不關心保障內容或給付，僅關注保單借款、解約或變更受益人程序	客戶購買保險商品時，對於保障內容或給付項目完全不關心，抑或對於具高保單價值準備金或具高現金價值或躉繳保費之保險商品，僅關注保單借款、解約或變更受益人等程序。
DN3	突然訂立一次付清大額契約與交易習慣未符	客戶平時以定期付款方式繳交保費，突然要求訂立一次付清保費的大額契約。
DN4	短期密集投保高保單價值商品與客戶顯不相當或與營業無關	客戶短期內密集投保具高保單價值準備金之保險商品，且投保內容與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
DO1	自洗錢或資恐風險地區匯入款項與客戶顯不相當或與營業無關	自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DO2	大額繳費 (含跨境) 復終止無合理說明	客戶繳交大額保費(含跨境支付保費)投保後，短期內申請辦理終止契約，且無法提出合理說明者
DO3	境外公司或利用境外帳戶流動資金達特定金額	帳戶以一境外公司名義運作，或境內企業利用境外法人或自然人之境外帳戶，其資金流動數有規律性質，且該帳戶資金往來在一定期間內達特定金額以上。
DO4	交易人為恐怖分子或團體或交易疑似資恐者	交易有關對象為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖份子或團體者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。
DO5	客戶經由高風險地區代理人或其他公司介紹	客戶經由海外代理人或其他公司介紹，而這些公司設立在被財務行動特別組織指稱為高風險國家地區，或向以貪汙或製毒或販毒文明的國家。
DP1	現金或多筆繳費，資金來源無合理說明與客戶顯不相當或與營業無關	客戶以現金，且以多筆略低於必須申報之金額繳交保費，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
DP2	大額繳費復借款或終止無合理說明	客戶繳交大額保費投保後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。
DQ1	媒體報導特殊重大案件涉案人交易顯屬異常者	電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，該涉案人在銀行從事之存款、提款或匯款等交易，且交易顯屬異常者。
DQ2	客戶無法完成確認身分相關程序	客戶具「保險代理人(含兼營保險代理人業務之銀行)防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」、或其他無法完成確認身分相關規定程序之情形者。

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DR1	其他有疑似洗錢交易情形者	其他符合疑似洗錢表徵之交易，經公司內部程序規定，認定屬異常交易者。

保險經紀人

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DU1	持用偽變造身分文件	客戶持用偽、變造身分證明文件。
DU2	大額投保或集投保高保單價值商品與客戶顯不相當或與營業無關	客戶繳交大額保費投保，或短期內密集投保具高保單/現金價值準備金之保險商品，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
DU3	不關心保障內容或給付，僅關注保單借款、解約或變更受益人程序	客戶購買保險商品時，對於保障內容或給付項目完全不關心，抑或對於具高保單價值準備金或具高現金價值或躉繳保費之保險商品，僅關注保單借款、解約或變更受益人等程序。
DU4	突有達特定金額以上存款	客戶突有達特定金額以上存款者(如將多張本票、支票存入同一帳戶)。
DU5	突然訂立一次付清大額契約與交易習慣未符	只訂立小額契約及平時以定期付款方式繳交保費的客戶，突然要求訂立一次付清保費的大額契約。
DU6	不關心保險公司投資績效，僅關注解約或退保程序	有意購買保險的客戶，對保險公司的投資業績毫不關心，只想知道提早該契約/退保的手續。
DU7	偽冒、虛設行號投保	客戶疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體投保者。
DU8	文件資料可疑或模糊，不願提供佐證或無法查證	客戶投保提供之文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證者。
DU9	要求支付保險給付予契約無關第三人	要求將保險給付支付給與保單持有人或指定受益人無明顯關係的第三方。

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DV1	自洗錢或資恐風險地區匯入款項達特定金額	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入(或匯至該等國家或地區)之交易款項達特定金額以上。本範本所述之高風險國家或地區，包括但不限於金融監督管理委員會函轉國際洗錢防制組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際洗錢防制組織建議之國家或地區。
DV2	境外公司或利用境外帳戶流動資金達特定金額	帳戶以一境外公司名義運作，或境內企業利用境外法人或自然人之境外帳戶，其資金流動數有規律性質，且該帳戶資金往來在一定期間內達特定金額以上。
DV3	交易人為恐怖分子或團體或交易疑似資恐者	交易有關對象為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖份子或團體者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。
DV4	客戶經由高風險地區代理人或其他公司介紹	客戶經由海外代理人或其他公司介紹，而這些公司設立在被財務行動特別組織指稱為高風險國家地區，或向以貪汙或製毒或販毒文明的國家。
DW1	客戶支付現金、高價資產或使用無關第三方資產者	客戶利用大量現金、約當現金、高價值商品、或不動產等，或使用無關聯之第三方的資金、資產或信用者。
DW2	大額繳費(含跨境)復借款或終止無合理說明	客戶繳交大額保費(含跨境支付保費)投保後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。
DX1	媒體報導特殊重大案件涉案人交易顯屬異常者	電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，該涉案人在銀行從事之存款、提款或匯款等交易，且交易顯屬異常者。

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DX2	客戶無法完成確認身分相關程序	客戶具「保險經紀人(含兼營保險經紀人業務之銀行)防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」、或其他無法完成確認身分相關規定程序之情形者。
DY1	其他有疑似洗錢交易情形者	其他符合疑似洗錢或資恐表徵之交易，經公司內部程序規定，認定屬異常交易者。

信用卡業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
G01	同日累計溢繳且領取伍拾萬元(含等值外幣)以上金額	客戶無正當理由且與其身分、收入明顯不相當，突然同一營業日累計溢繳且領取新臺幣伍拾萬元(含等值外幣)以上之金額者
G02	久未使用突有大額現金繳入又迅速領取	久未使用之信用卡帳戶，突然有大額現金繳入且又迅速申請領取者
G03	密集存入多筆款項即申請停用再以大額或分散方式領取	信用卡帳戶被密集存入多筆款項，並即申請停用後，再以大額或分散方式領取，其款項與客戶之身分、收入及既存的刷卡交易顯不相當者
G04	經常密集大額繳款且無相對金額刷卡交易	客戶經常密集繳入大額款項，且信用卡帳戶並無相對金額之刷卡交易者
G05	經常多筆略低大額申報門檻款項溢繳後再申請領取	對經常有多筆略低於必須申報之金額標準的款項溢繳存入信用卡帳戶後，再申請領取者
G06	特約商店從事融資性墊款、變現交易或接受非營業範圍內簽帳	特約商店如有從事融資性墊款或變現之交易行為或接受非其營業範圍內之簽帳交易
G07	客戶為恐怖分子、資恐者、恐怖團體、恐怖組織	信用卡帳戶係以恐怖分子、資恐者、團體、國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織名義申請並簽署者，應列為疑似洗錢及資恐之交易，須即向法務部調查局申報

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
G08	其他明顯不正常交易	其他明顯不正常之交易行為

信託業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
M11	同一帳戶一定期間內現金進出達特定金額	同一信託帳戶在一定期間內之現金進出交易，分別累計達特定金額以上者
M12	同一客戶一定期間內辦理多筆現金進出達特定金額	同一客戶在一定期間內，於其信託帳戶辦理多筆現金進出交易，分別累計達特定金額以上者
M13	同一客戶一定期間內以略低於大額申報門檻現金進出達特定金額	同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻辦理現金進出交易，分別累計達特定金額以上者
M14	客戶突有達特定金額資金信託	客戶突有達特定金額以上資金信託者
M15	不活躍帳戶突有達特定金額資金出入且迅速移轉	不活躍信託帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者
M16	帳戶密集存款達特定金額或達一定筆數且迅速移轉並解約	信託帳戶密集存入多筆款項，達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉並立即解約者
M17	經常於相關帳戶間移轉資金達特定金額	客戶經常於相關信託帳戶間移轉資金達特定金額以上者
M18	經常以現金處理有關交易	客戶經常要求以現金方式處理有關交易流程者
M19	客戶經常代理他人或特定帳戶經常由第三人存現達特定金額	客戶經常代理他人或特定信託帳戶經常由第三人存入現金達特定金額以上者
M1A	一筆現金要求分開交易達特定金額	客戶一次性以現金分多筆要求開立憑證，其合計金額達特定金額以上者

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
M1B	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入款項達特定金額	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入(或匯至該等國家或地區)之交易款項達特定金額以上。本範本所述之高風險國家或地區，包括但不限於金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)函轉國際洗錢防制組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際洗錢防制組織建議之國家或地區
M21	開戶無令人信服之理由、目的或動機	客戶設立信託帳戶無法提出令人信服的理由、目的或動機
M22	信託結構或交易安排複雜，其信託目的與用意可疑	客戶對信託帳戶的信託結構或交易使用複雜的安排致對其信託目的與用意產生疑慮
M31	媒體即時報導特殊重大案件且交易顯屬異常	電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人之信託且顯屬異常者
M32	短期內以現金分散購買集中退出或以現金集中購買再分散退出	客戶短期內以現金分散購買信託產品再集中退出或以現金集中購買再分散退出，與其身分、財務狀況、經營業務明顯不符者
M33	客戶來自洗錢或資恐高風險國家或地區，短期內頻繁現購	客戶來自洗錢或資恐高風險國家或地區，短期內頻繁以現金購買信託產品
M34	信託資金使用在不尋常商業交易或金融活動	信託資金使用在一些不尋常的商業交易或其他金融活動
M35	簽約後迅即速終止，相距時間不久且無正當原因	客戶簽訂信託契約後即迅速終止契約，相距時間不久且無正當原因者
M36	其他明顯不正常交易	其他明顯不正常之交易行為
M41	客戶無法完成確認身分相關規定程序	客戶具「信託業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」或其他無法完成確認身分相關規定程序之情形者

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
M42	同一地址有大量客戶、居所經常變更，或虛假居所	同一地址有大量客戶註冊、居住者經常變更，或地址並非真實居住地址
M43	客戶或其關係人逃避聯繫	客戶或其信託關係人試圖逃避聯繫
M44	目的非法或與已知財富來源、開戶目的與預期內容不符	信託條件或交易具非法目的或與已知之客戶財富來源、建立該信託帳戶目的與預期內容不符
M51	交易有關對象為恐怖分子、團體或組織，或交易疑涉資恐	交易有關對象為金管會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者

電子支付業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
C11	同一帳戶一定期間內現存達特定金額	同一電子支付帳戶在一定期間內之現金存入交易，分別累計達特定金額以上者
C12	同一使用者一定期間內以略低於大額申報門檻存現達特定金額	同一使用者在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻之現金存入交易，分別累計達特定金額以上者
C13	不尋常大額交易無實質交易，與實質交易不相當，或交易紀錄異常	電子支付帳戶突有不尋常之大額款項存入、移轉或提領，且該電子支付帳戶並未有實質交易行為，或者實質交易行為與存入金額顯不相當，或與過往交易紀錄相較異常者
C14	不活躍帳戶突有達特定金額資金出入且迅速移轉	不活躍電子支付帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者
C15	開戶後即有達特定金額存款且迅速移轉	使用者開立電子支付帳戶後立即有達特定金額以上款項存入，且又迅速移轉者

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
C16	密集存款達特定金額或一定筆數且迅速移轉	電子支付帳戶密集存入多筆款項達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉者
C17	提款或退款時經常要求變更約定帳戶	使用者提領款項或實質交易退款時經常要求變更約定之存款帳戶者
C18	以實質交易為名、移轉款項為實處理資金移轉	使用者經常以實質交易為名、移轉電子支付帳戶款項為實方式處理有關資金移轉流程者
C19	每筆存、提金額相當且相距不久並累計達特定金額	使用者每筆存、提金額相當且相距時間不久，並累計達特定金額以上者
C1A	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入交易款項達特定金額	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入(或匯至該等國家或地區)之交易款項達特定金額以上。本範本所述之高風險國家或地區，包括但不限於金融監督管理委員會函轉國際洗錢防制組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際洗錢防制組織建議之國家或地區
C21	帳戶常有頻繁不正常退款	電子支付帳戶常有頻繁不正常的退款作業
C22	媒體即時報導特殊重大案件且交易顯屬異常	電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人在電子支付機構從事之存入、移轉或提領等交易，且交易顯屬異常者
C31	使用者無法完成確認身分相關規定程序	電子支付機構發現使用者具「電子支付機構防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」之應申報情形致無法完成確認身分相關規定程序者
C41	交易實質受益人為恐怖分子、團體或組織，或交易疑涉資恐	交易實質受益人為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
C42	移轉款項至熱點地區、或至非營利團體達特定金額，且即解約	在一定期間內，使用者提領或移轉款項累計達特定金額以上至軍事及恐怖活動頻繁之熱門地區、或至非營利團體累計達特定金額以上，且立即結束業務關係
C43	非營利團體經常進行達特定金額跨國交易且無合理解釋	以非營利團體名義經常進行達特定金額以上之跨國交易，且無合理解釋者
C51	經常提領或移轉款項至國外達特定金額	使用者經常提領或移轉款項至國外達特定金額以上者
C52	經常由國外大額存款且即領現達特定金額	使用者經常由國外款項存入大筆金額且立即提領現金達特定金額以上者
C53	經常自國外收受達特定金額款項後即提領、移轉，或移轉至付款方	使用者經常自國外收到達特定金額以上款項後，立即再將該筆款項提領或移轉至同一個國家或地區的另一個人，或移轉至付款方在另一個國家或地區的帳戶者
C54	頻繁而大量自高避稅風險或高金融保密家或地區存款	使用者頻繁而大量將款項從高避稅風險或高金融保密的國家或地區，提領或移轉者
CZZ	其他有疑似洗錢交易情形者。	其他符合疑似洗錢表徵之交易，經公司內部程序規定，認定屬異常交易者。

證券業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
B11	海外客戶且屬洗錢或資恐高風險國家或地區	客戶係經由海外銀行、有控制與從屬關係之公司或其他投資者介紹，且該客戶及其介紹人所隸屬之監理管轄，均屬未採取有效防制洗錢或打擊資恐之高風險地區或國家
B12	無理由開立多帳戶且實質受益人同一	無正當理由開立多個帳戶，且實質受益人為同一人

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
B13	開立數帳戶而指定同一人為共同或授權委託人	開立數個投資帳戶，而這些帳號都指定同一人作為共同或授權委託人
B14	數客戶留存相同聯絡資料惟其間無明顯關係	數個不同客戶之帳戶，均留存相同地址、電話或電子信箱做為聯絡資料，但依據個別留存資料（如姓名、年齡、居住地點、電話等），各客戶間並無明顯關係
B15	客戶頻繁更替個資無明確證明或理由	客戶頻繁更替個人資訊，例如其住址、電話、職業，但無明確之憑據可供證明該等變換屬實或有理由
B16	法人客戶申請交易額度與資產營收顯不相當或成立時間極短無法判斷	法人客戶申請之交易額度與其資本額、營收、可流通現金或其他可信賴之資產評估證明顯不相當，或該公司成立時間極短
B17	重要政治性職務人士意圖規避填寫或未充分說明資產來源	客戶係屬重要政治性職務人士，但意圖規避正確且完整的填寫申請表格，或未充分說明其資金或有價證券之來源正當性
B18	客戶拒絕提供資料或拒絕配合盡職審查或持續監控	如客戶拒絕提供所要求的資料，或拒絕配合盡職審查或持續監控程序
B19	不同公司帳戶有相同之代表人或有權簽署人	以不同公司名義但皆有相同之法定代表人或有權簽署人，開立數個帳戶
B1A	客戶行賄或威脅，意圖規避填寫或促使接受錯誤資訊	申請者企圖向從業人員行賄或威脅，意圖使申請表格內容不完整或促使從業人員接受不完整或錯誤之資訊
B1B	客戶來自洗錢或資恐高風險、高避稅風險或高金融保密國家或地區	客戶來自國際防制洗錢組織所公告洗錢或資恐高風險國家或地區、高避稅風險或高金融保密之國家或地區
B21	客戶大額買賣有價證券	客戶大額買賣有價證券者
B22	無合理原因與同一對象進行鉅額配對交易	客戶未見合理原因，於一定期間內進行鉅額配對交易對象為同一人者

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
B23	異常買進復迅速賣出與身分不相當或無合理原因	客戶有異於過去買賣模式買進（賣出）後又迅即賣出（買進）有價證券者，且與其身分不相當或無合理原因者
B24	新開戶或靜止戶突大額交易	新開戶或一定期間無交易之帳戶突然大額交易者
B25	利用員工或特定帳戶大額且頻繁交易	利用公司員工或特定團體成員集體開立之帳戶大額且頻繁交易者
B26	連續大額高價買進或低價賣出或維持股價交易	交易帳戶連續大額以高價只買進不（或少量）賣出、以低價只賣出不（或少量）買進，或將股票維持在一定價位
B27	使用非本人或代理帳戶分散大額交易	使用數個非本人或擔任代理人之帳戶分散大額交易者
B28	交割款支付模式異常	超過新臺幣五十萬元之交割價款由非本人匯交予證券商；或客戶要求證券商將其超過新臺幣五十萬元之應收價款匯付予一個或多個非本人帳戶；或多個客戶要求證券商將該等客戶之應收交割價款匯付入同一帳戶者
B29	無理由短期連續大量買賣特定股票	無正當理由短期內連續大量買賣特定股票
B2A	利用多數帳戶相對委託、沖洗買賣或連續大量買賣	利用人頭戶、委託第三人或同一證券商不同分公司同一客戶帳戶，以相對委託、沖洗買賣或其他方式，連續大量買賣股票
B2B	無理由大幅調整買賣額度且大額買進證券	無正當理由客戶申請大幅調整單日買賣額度且於市場大額買進一籃子股票或其他有價證券
B2C	突然大額買賣小型或表現不佳證券	客戶突然大額買進或賣出冷門、小型或財務業務不佳之有價證券
B2D	突然買進或賣出單一證券疑涉內線交易	客戶突有迅速買進或賣出單一公司有價證券後，懷疑客戶有從事內線交易之行為
B2E	媒體報導特殊重大案件涉案人交易顯屬異常者	電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人為證券商之客戶，且交易顯屬異常者

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
B2F	保單變更要保人，復變更受益人、大額質借或終止契約後大額交易	保險代理人或保險經紀人從事各保險種類招攬業務，知悉保單變更要保人後，新要保人短期內申請變更受益人、辦理大額保單借款或終止契約後，並於證券商從事大額交易者
B2G	不履行交割且違約金額達 1 千萬以上	客戶不履行交割義務，且違約交割金額達新臺幣一千萬元以上
B2H	非競價買賣且明顯偏離市價	客戶參與非競價的買賣，且其買賣價格明顯偏離市價
B2I	資金在各金融商品間迅速移轉顯有異常	證券商擔任基金銷售機構或辦理共同行銷，發現交易人資金在各金融商品間迅速移轉，顯有異常者
B2J	其他明顯異常交易或可疑情況	不論交易金額多寡或交易是否完成，發現其他明顯異常之交易行為或從業人員認為可疑之情況
B31	交割戶甚少交易並經常匯款國外	客戶保管帳戶累積大額資金，甚少用於任何交易之交割結算，並經常匯款至其國外帳戶
B32	交割戶多次轉帳至洗錢或資恐高風險、高避稅風險或高金融保密國家或地區	客戶保管帳戶多次調撥轉帳至國際防制洗錢組織所公告洗錢或資恐高風險國家或地區、高避稅風險或高金融保密之國家或地區
B33	頻繁且大量申購境外結構型商品不符合本身需要	客戶在一定期間內頻繁且大量申購境外結構型商品，該產品並不符合其本身需要
B34	在不同國家或地區包含洗錢或資恐高風險國家或地區進行交易	客戶在許多不同國家或地區進行證券交易，尤其包含在洗錢或資恐高風險國家或地區進行交易
B41	客戶、代理人或實質受益人為恐怖分子、團體或組織或交易資金涉恐	客戶本人、代理人或實質受益人為主管機關函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
B42	交易對象為恐怖分子、團體或組織或交易資金涉恐	交易對象為金管會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者

「疑似洗錢或資恐交易新舊監控態樣對照表」

銀行業

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
A01	同一帳戶於同一營業日之現金存、提款交易，分別累計達一定金額以上，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。	A11	同一帳戶在一定期間內之現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者。
A02	同一客戶於同一櫃檯一次辦理多筆現金存、提款交易，分別累計達一定金額以上，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。	A12	同一客戶在一定期間內，於其帳戶辦理多筆現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者。
A03	同一客戶於同一櫃檯一次以現金分多筆匯出、或要求開立票據（如本行支票、存放同業支票、匯票）、申請可轉讓定期存單、旅行支票、受益憑證及其他有價證券，其合計金額達一定金額以上，而無法敘明合理用途者。	A1C	客戶一次性以現金分多筆匯出、或要求開立票據（如本行支票、存放同業支票、匯票）、申請可轉讓定期存單、旅行支票、受益憑證及其他有價證券，其合計金額達特定金額以上者。
A04	同一客戶於不同櫃檯以每筆未逾（或逾）疑似洗錢交易申報門檻之現金辦理存、提款，累計達一定金額以上，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。	A13	同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻之現金辦理存、提款，分別累計達特定金額以上者。
A05	客戶突有不尋常之大額存款（如將多張本票、支票存入同一帳戶），且與其身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。	A14	客戶突有達特定金額以上存款者（如將多張本票、支票存入同一帳戶）。
A06	靜止戶或久未往來之帳戶突然有大額現金出入（如存入大額票據要求通融抵用），且又迅速移轉者。	A15	不活躍帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者。
A07	開戶後立即有與其身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關之大額款項存、匯入，且又迅速移轉者。	A16	客戶開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入，且又迅速移轉者。
A08	存款帳戶密集存入多筆小額款項，並立即以大額、分散方式提領，僅留下象徵性餘額，其款項與客戶之身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。	A17	存款帳戶密集存入多筆款項達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉者。

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
A09	客戶經常於相關帳戶間移轉大額資金，或以現金方式（提現為名，轉帳為實）處理有關交易流程者。	A18	客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上者。
A10	每筆存、提金額相當相距時間不久。	A1A	客戶每筆存、提金額相當且相距時間不久，並達特定金額以上者。
A11	交易款項自某些特定地區（洗錢高風險國家）匯入之交易款項，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身管業性質無關者。本項所述之國家或經濟體，將依據行政院金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資助恐怖分子有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區。	A1F	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入(或匯至該等國家或地區)之交易款項達特定金額以上。本範本所述之高風險國家或地區，包括但不限於金融監督管理委員會函轉國際洗錢防制組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際洗錢防制組織建議之國家或地區。
A12	對結購大額外匯、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具，但其用途及資金來源交代不清或其身份業務不符者。	A1D	客戶結購或結售達特定金額以上外匯、外幣現鈔、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具者。
A13	經常性地將小額鈔票兌換成大額鈔票，或反之。	A1E	客戶經常性地將小面額鈔票兌換成大面額鈔票，或反之者。
A14	經常替代他人或由不同之第三人存提大筆款項出入特定帳戶。	A1B	客戶經常代理他人存、提，或特定帳戶經常由第三人存、提現金達特定金額以上者。
A15	同一帳戶或同一客戶透過不同帳戶分散交易，並經常有多筆略低於必須申報之金額存入帳戶或自帳戶提出者。	A13	同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻之現金辦理存、提款，分別累計達特定金額以上者（與原 A04 相同）。
A16	突然償還大額問題放款，而無法釋明合理之還款來源。	A21	客戶突以達特定金額之款項償還放款，而無法釋明合理之還款來源者。
A17	其他明顯不正常之交易行為，如大量出售金融債券卻要求支付現金之交易、或頻繁利用旅行支票或外幣支票之大額交易而無正當原因、或大額開發信用狀交易而數量與價格無法提供合理資訊之交易或以巨額（數千萬）金融同業支票開戶但疑似洗錢交易者。	A81	大量出售金融債券卻要求支付現金之交易、或頻繁利用旅行支票或外幣支票之達特定金額以上交易而無正當原因、或達特定金額以上之開發信用狀交易而數量與價格無法提供合理資訊之交易或以巨額（數千萬元）金融同業支票開戶但疑似洗錢或資恐交易者。
A18	交易最終受益人或交易人為行政院金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖	AA1	交易有關對象為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
	組織,或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者。		由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。
A19	電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，該涉案人在銀行從事之存款、提款或匯款等交易。	A82	電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人在銀行從事之存款、提款或匯款等交易，且交易顯屬異常者。
A20	數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易者。	A83	數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易者。
A99	其他有疑似洗錢交易情形者。	AZZ	其他有疑似洗錢交易情形者。

信用合作社

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
A01	同一帳戶於同一營業日之現金存、提款交易，分別累計達一定金額以上，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。	A11	同一帳戶在一定期間內之現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者。
A02	同一客戶於同一櫃檯一次辦理多筆現金存、提款交易，分別累計達一定金額以上，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。	A12	同一客戶在一定期間內，於其帳戶辦理多筆現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者。
A03	同一客戶於同一櫃檯一次以現金分多筆匯出、或要求開立票據（如本行支票、存放同業支票、匯票）、申請可轉讓定期存單、旅行支票、受益憑證及其他有價證券，其合計金額達一定金額以上，而無法敘明合理用途者。	A1C	客戶一次性以現金分多筆匯出、或要求開立票據（如本行支票、存放同業支票、匯票）、申請可轉讓定期存單、旅行支票、受益憑證及其他有價證券，其合計金額達特定金額以上者。
A04	同一客戶於不同櫃檯以每筆未逾（或逾）疑似洗錢或資恐交易申報門檻之現金辦理存、提款，累計達一定金額以上，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。	A13	同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻之現金辦理存、提款，分別累計達特定金額以上者。

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
A05	客戶突有不尋常之大額存款 (如將多張本票、支票存入同一帳戶)，且與其身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。	A14	客戶突有達特定金額以上存款者 (如將多張本票、支票存入同一帳戶)。
A06	久未往來之帳戶突然有大額現金出入 (如存入大額票據要求通融抵用)，且又迅速移轉者。	A15	不活躍帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者。
A07	開戶後立即有與其身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關之大額款項存、匯入，且又迅速移轉者。	A16	客戶開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入，且又迅速移轉者。
A08	存款帳戶密集存入多筆小額款項，並立即以大額、分散方式提領，僅留下象徵性餘額，其款項與客戶之身分、收入顯不相當或本身營業性質無關者。	A17	存款帳戶密集存入多筆款項達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉者。
A09	客戶經常於相關帳戶間移轉大額資金，或以現金方式 (提現為名，轉帳為實) 處理有關交易流程者。	A18	客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上者。
A10	每筆存、提金額相當相距時間不久。	A1A	客戶每筆存、提金額相當且相距時間不久，並達特定金額以上者。
A12	對結購大額外匯、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具，但其用途及資金來源交代不清或其身份業務不符者。	A1D	客戶結購或結售達特定金額以上外匯、外幣現鈔、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具者。
A13	經常性地將小額鈔票兌換成大額鈔票，或反之。	A1E	客戶經常性地將小面額鈔票兌換成大面額鈔票，或反之者。
A14	經常替代他人或由不同之第三人存提大筆款項出入特定帳戶。	A1B	客戶經常代理他人存、提，或特定帳戶經常由第三人存、提現金達特定金額以上者。
A15	同一帳戶或同一客戶透過不同帳戶分散交易，並經常有多筆略低於必須申報之金額存入帳戶或自帳戶提出者。		
A16	突然償還大額問題放款，而無法釋明合理之還款來源。	A21	客戶突以達特定金額之款項償還放款，而無法釋明合理之還款來源者。
A17	其他明顯不正常之交易行為，如大量出售金融債券卻要求支付現金之交易、或頻繁利用旅行支票或外幣支票之大額交易而無正當原因、或	A81	大量出售金融債券卻要求支付現金之交易、或頻繁利用旅行支票或外幣支票之達特定金額以上交易而無正當原因、或達特定金額以上之開發信

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
	大額開發信用狀交易而數量與價格無法提供合理資訊之交易或以巨額(數千萬)金融同業支票開戶但疑似洗錢交易者。		用狀交易而數量與價格無法提供合理資訊之交易或以巨額(數千萬元)金融同業支票開戶但疑似洗錢或資恐交易者。
A18	交易最終受益人或交易人為行政院金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者;或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織;或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。	AA1	交易有關對象為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者;或國際組織認定或追查之恐怖組織;或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。
A19	電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，該涉案人在本社從事之存款、提款或匯款等交易。	A82	電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人在銀行從事之存款、提款或匯款等交易，且交易顯屬異常者。
A20	數人夥同至本社辦理存款、提款或匯款等交易者。	A83	數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易者。
A99	其他符合防制洗錢注意事項所列疑似洗錢表徵之交易，經本社內部程序規定，認定屬異常交易者。		

農漁會

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
一、 (一)	同一帳戶在一定期間內之現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者。	A11	同一帳戶在一定期間內之現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者。
一、 (二)	同一客戶在一定期間內，於其帳戶辦理多筆現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者。	A12	同一客戶在一定期間內，於其帳戶辦理多筆現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者。
一、 (三)	同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻之現金辦理存、提款，分別累計達特定金額以上者。	A13	同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻之現金辦理存、提款，分別累計達特定金額以上者。
一、 (四)	客戶突有達特定金額以上存款者(如將多張本票、支票存入同一帳戶)。	A14	客戶突有達特定金額以上存款者(如將多張本票、支票存入同一帳戶)。

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
一、 (五)	不活躍帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者。	A15	不活躍帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者。
一、 (六)	客戶開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入，且又迅速移轉者。	A16	客戶開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入，且又迅速移轉者。
一、 (七)	存款帳戶密集存入多筆款項達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉者。	A17	存款帳戶密集存入多筆款項達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉者。
一、 (八)	客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上者。	A18	客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上者。
一、 (九)	客戶經常以提現為名、轉帳為實方式處理有關交易流程者。	A18	客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上者。
一、 (十)	客戶每筆存、提金額相當且相距時間不久，並達特定金額以上者	A1A	客戶每筆存、提金額相當且相距時間不久，並達特定金額以上者
一、 (十一)	客戶經常代理他人存、提，或特定帳戶經常由第三人存、提現金達特定金額以上者	A1B	客戶經常代理他人存、提，或特定帳戶經常由第三人存、提現金達特定金額以上者
一、 (十二)	客戶一次性以現金分多筆匯出、或要求開立票據（如本會支票、存放同業支票、匯票）、申請旅行支票，其合計金額達特定金額以上者	A1C	客戶一次性以現金分多筆匯出、或要求開立票據（如本行支票、存放同業支票、匯票）、申請可轉讓定期存單、旅行支票、受益憑證及其他有價證券，其合計金額達特定金額以上者
一、 (十三)	客戶結購或結售達特定金額以上外幣現鈔、旅行支票者	A1D	客戶結購或結售達特定金額以上外匯、外幣現鈔、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具者。
一、 (十四)	客戶經常性地將小面額鈔票兌換成大面額鈔票，或反之者。	A1E	客戶經常性地將小面額鈔票兌換成大面額鈔票，或反之者。
二、 (一)	客戶突以達特定金額之款項償還放款，而無法釋明合理之還款來源者。	A21	客戶突以達特定金額之款項償還放款，而無法釋明合理之還款來源者。
二、	客戶利用大量現金、約當現金、高價值商品、或不動產等，	A22	客戶利用大量現金、約當現金、高價值商品、或不動產等，或使

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
(二)	或使用無關連之第三方的資金、資產或信用，作為擔保品或保證申請貸款者。		用無關連之第三方的資金、資產或信用，作為擔保品或保證申請貸款者。
二、 (三)	以現金、約當現金或易於變現之資產所擔保之貸款發生違約事件，意圖使信用部處分擔保品	A23	以現金、約當現金或易於變現之資產所擔保之貸款發生違約事件，意圖使銀行處分擔保品
三、 (一)	客戶異常頻繁使用保管箱業務，如頻繁開啟保管箱或另行租用多個保管箱者	A61	客戶異常頻繁使用保管箱業務，如頻繁開啟保管箱或另行租用多個保管箱者

電子支付業

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
C01	同一電子支付帳戶於同一營業日之現金存入、支付交易，累計達一定金額以上，且與過往交易記錄相較異常者。	C11	同一電子支付帳戶在一定期間內之現金存入交易，分別累計達特定金額以上者。
C02	電子支付帳戶突有不尋常之大額款項存入、移轉或提領，但該電子支付帳戶並未有實質交易行為，或者實質交易行為與存入金額顯不相當，或與過往交易記錄相較異常者。	C13	電子支付帳戶突有不尋常之大額款項存入、移轉或提領，且該電子支付帳戶並未有實質交易行為，或者實質交易行為與存入金額顯不相當，或與過往交易紀錄相較異常者。
C03	使用者提領款項或購買商品解約退款時經常要求變更約定之存款帳戶者。	C17	使用者提領款項或實質交易退款時經常要求變更約定之存款帳戶者。
C04	電子支付帳戶密集存入多筆小額款項，並立即以大額、分散方式移轉，僅留下象徵性餘額者。	C16	電子支付帳戶密集存入多筆款項達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉者。
C05	使用者經常於相關電子支付帳戶間移轉大額資金。	C18	使用者經常以實質交易為名、移轉電子支付帳戶款項為實方式處理有關資金移轉流程者。
C06	電子支付帳戶常有頻繁不正常的退款作業。	C21	電子支付帳戶常有頻繁不正常的退款作業。

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
C07	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入之交易款項者。本款所述之國家或地區，將依據金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區。	C1A	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入(或匯至該等國家或地區)之交易款項達特定金額以上。本範本所述之高風險國家或地區，包括但不限於金融監督管理委員會函轉國際洗錢防制組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際洗錢防制組織建議之國家或地區。
C08	交易最終受益人為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。	C41	交易實質受益人為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。
C09	電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，該涉案人在電子支付機構從事之存入、移轉或提領等交易。	C22	電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人在電子支付機構從事之存入、移轉或提領等交易，且交易顯屬異常者。
C99	其他有疑似洗錢交易情形者	CZZ	其他有疑似洗錢交易情形者。

人壽保險業

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
D01	同一客戶各項現金收入或支出(含同一營業日同一交易帳戶數筆款項之合計數)在新臺幣五十萬元(含等值外幣)以上之通貨交易，且符合疑似洗錢交易表徵者。	DE1	同一客戶各項現金收入或支出(含同一營業日同一交易帳戶數筆款項之合計數)在新臺幣五十萬元(含等值外幣)以上之通貨交易且符合疑似洗錢交易表徵者。
D02	電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，其中涉案人欲投保具保單價值準備金或現金價值之保險契約，或已為保險契約之要保人、被保險人或受益人者，欲變更要保人或受益人或進行涉及金流之交易行為，且符合疑似洗錢交易表徵者。或進行涉及金流之交易行為，且符合疑似洗錢交易表徵者。	DB2	電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，其中涉案人欲投保具現金價值之保險契約商品，或已為保險契約之要保人、被保險人或受益人者，欲變更要保人或受益人或進行涉及金流之交易行為，且符合疑似洗錢交易表徵者。

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
D03	大額保費非由保險契約之當事人或利害關係人付款，且無法提出合理說明。	DE2	大額保費非由保險契約之當事人或利害關係人付款，且無法提出合理說明。
D04	客戶以現金或透過不同銀行帳戶，且以多筆略低於必須申報之金額繳交保費、償還保單借款或抵押貸款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。	DF1	客戶以現金或透過不同銀行帳戶，且以多筆略低於必須申報之金額繳交保費、償還保單借款或抵押貸款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
D05	保戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。	DE3	客戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
D06	保戶於短期內密集辦理解除保險契約或終止保險契約，要求以現金方式支領，達一定金額以上，且無法提出合理說明者。	DC2	客戶於短期內密集辦理解除契約或終止契約，要求以現金方式支領，達特定金額以上，且無法提出合理說明者。
D07	保戶於短期內密集繳交多筆增額保費，且總金額達一定金額以上，並申請辦理部分贖回、解除保險契約或終止保險契約、保單借款等，達一定金額以上，且無法提出合理說明者。	DC3	客戶於短期內密集繳交多筆增額保費，且總金額達特定金額以上，並申請辦理部分贖回、解除契約或終止契約、保單借款等，達特定金額以上，且無法提出合理說明者。
D08	保戶於短期內密集辦理大額之保單借款並還款，借款與還款金額相當，且無法提出合理說明者。	DC4	客戶於短期內密集辦理大額之保單借款並還款，借款與還款金額相當，且無法提出合理說明者。
D09	客戶短期內密集投保具高保單價值準備金或高現金價值之保險商品，且投保內容與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。	DC1	客戶短期內密集投保具高保單價值準備金之保險商品，且投保內容與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
D10	保單變更要保人後，新要保人短期內申請變更受益人、辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。	DD1	保單變更要保人後，新要保人短期內申請變更受益人、辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。
D11	客戶以躉繳大額保費方式購買長期壽險保單後，短期內申請辦理大額保單借款或終止保險契約，且無法提出合理說明者。	DD2	客戶以躉繳大額保費方式購買長期壽險保單後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。
D12	客戶繳交大額保費(含跨境支付保費)投保後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。	DD3	客戶繳交大額保費(含跨境支付保費)投保後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。
D13	涉及洗錢或資恐高風險國家或地區之交易，且與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。	DG1	客戶係來自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區，及其他未遵循或未充分遵循國際防制

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
			洗錢組織建議之國家或地區，其匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
		DG2	自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
D14	交易最終受益人或交易人為本會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者。	DG3	交易最終受益人或交易人為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者。
D99	其他符合疑似洗錢表徵之交易，經公司內部程序規定，認定屬異常交易者。	DH1	其他符合疑似洗錢或資恐表徵之交易，經公司內部程序規定，認定屬異常交易者。

財產保險業

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
D51	同一客戶各項現金收入或支出(含同一營業日同一交易帳戶數筆款項之合計數)在新臺幣五十萬元(含等值外幣)以上之通貨交易，且符合疑似洗錢交易表徵者。	DK3	同一客戶各項現金收入或支出(含同一營業日數筆款項之合計數)在新臺幣五十萬元(含等值外幣)以上之通貨交易且符合疑似洗錢交易者。
D52	電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，其中涉案人欲投保具保單價值準備金或現金價值之保險契約，或已為保險契約之要保人、被保險人或受益人者，欲變更要保人或受益人或進行涉及金流之交易行為，且符合疑似洗錢交易表徵者。或進行涉及金流之交易行為，且符合疑似洗錢交易表徵者。	DK4	電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，其中涉案人欲投保具現金價值之保險契約商品，或已為保險契約之要保人、被保險人或受益人者，欲變更要保人或受益人或進行涉及金流之交易行為，且符合疑似洗錢交易表徵者。
D53	大額保費非由保險契約之當事人或利害關係人付款，且無法提出合理說明。	DK5	大額保費非由保險契約之當事人或利害關係人付款，且無法提出合理說明。

代碼	原有表徵說明	代碼	適用新訂表徵說明
D54	客戶以現金或透過不同銀行帳戶，且以多筆略低於必須申報之金額繳交保費、償還保單借款或抵押貸款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。		
D55	保戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。	DK6	客戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
D56	除責任保險外，要求賠款以大額現金賠付被保險人或受益人以外與保險契約無關之第三人者。	DK7	除責任保險外，要求賠款以大額現金賠付被保險人或受益人以外與保險契約無關之第三人者。
D57	製造保險事故後辦理出險，以達透過保險給付掩飾隱匿資金本質目的者。		
D58	被保險人為制裁對象，利用中介服務，以其資產為保險標的直接購買保險，或利用再保險分出機制取得海外保險業者提供之金融服務。		
D59	對鉅額保費之保件，保戶於短期內密集辦理解除保險契約，並要求以現金方式支領或其交易情形顯有異常，且無法提出合理說明者。	DK9	對鉅額保費之保件，保戶於短期內辦理解除契約，並要求以現金方式支領或其交易情形顯有異常，且無法提出合理說明者。
D60	涉及洗錢或資恐高風險國家或地區之交易，且與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。	DK1	自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
D61	交易最終受益人或交易人為本會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者。	DK2	交易最終受益人或交易人為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者。
D99	其他符合疑似洗錢表徵之交易，經公司內部程序規定，認定屬異常交易者。	DKA	其他疑似洗錢或資助恐怖主義態樣之交易。